



**FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP  
KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI DENGAN PERILAKU  
TIDAK ETIS SEBAGAI VARIABEL INTERVENING**

(Studi Empiris pada Kantor BPR dan BKK di Kabupaten Kudus)

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat  
Untuk menyelesaikan jenjang pendidikan  
Strata ( S1 ) pada Fakultas Ekonomi  
Universitas Muria Kudus

Diajukan oleh :

**NUR ROHIM**  
**NIM. 2009 -12 - 110**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2014**

FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP KECENDERUNGAN  
KECURANGAN AKUNTANSI DENGAN PERILAKU TIDAK ETIS SEBAGAI  
VARIABEL INTERVENING


(Studi Empiris pada Kantor BPR dan BKK di Kabupaten Kudus)

Skripsi ini telah di setuju dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi  
Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus

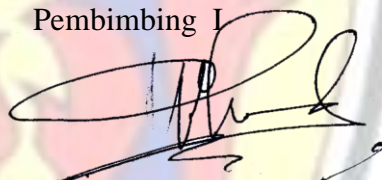
Kudus ,..... 2014

Mengetahui

Ketua ProgDi

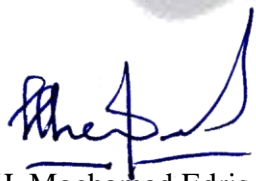
  
Ashari, SE. MSi  
NIS.0610701000001162.

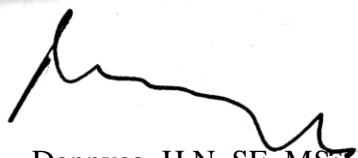
Pembimbing I

  
Wahidil, SE. MSi.Akt  
NIS: 0610702010101149

Mengetahui  
D e k a n

Pembimbing II

  
D. H. Mochamad Edris, Drs. MM  
NIS. 0610702010101021

  
Dennyca H N, SE, MSi  
NIS. 0610701000001216



## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

1. Pergunakanlah waktu yang lima sebelum datang waktu yang lima (gunakan sehat sebelum sakit, gunakan muda sebelum tua, gunakan sempit sebelum sempit, gunakan kaya sebelum miskin, gunakan hidup sebelum mati ).

(Al Hadist)

2. Jika pekerjaan dengan berbentuk apapun kamu jadikan pedoman untuk mendapatkan uang, maka suatu ketika pekerjaan itu akan melumpuhkan ingatanmu dan kamu tidak mungkin lebih baik daripada orang-orang munafik berkedok moralis.

(Sokrates, dikutip dalam kuncoro, 2009)

### **Kupersembahkan kepada :**

1. Kedua orangtuaku tercinta yang telah memberikan dukungan dan semangat.
2. Adikku yang tersayang.
3. Sahabat –sahabatku yang selalu setia membantuku.
4. Untuk Almamater U.M.K.

## KATA PENGANTAR

Segala Puji dan Syukur saya panjatkan pada Tuhan Yang Maha Esa, atas segala rahmat dan hidayahNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “ FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI DENGAN PERILAKU TIDAK ETIS SEBAGAI VARIABEL INTERVENING ( studi empiris pada BPR dan BKK di Kabupaten Kudus)”

Penyusunan Skripsi ini merupakan salah satu syarat yang harus dipenuhi guna melengkapi syarat ujian akhir dan sekaligus persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi ( S1 ) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus.

Selama menyusun Skripsi ini penulis telah banyak mendapatkan bantuan dan dorongan dan bimbingan dari segala pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih kepada.

1. Dr. H. Mochamad Edris, Drs. MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi yang telah memberikan ijin kepada penulis untuk mengadakan penelitian.
2. Ashari, SE.MSi, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus.
3. Wahidil, SE. MSi.Akt selaku Dosen Pembimbing I dalam penyusunan skripsi ini.
4. Dennyca H N, SE, MSi, selaku Dosen Pembimbing II dalam penyusunan skripsi ini.



5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama ini kepada penulis sebelum penyusunan skripsi.
6. Kedua orang tuaku tercinta yang telah memberikan do'a dan restu, serta dorongan baik material maupun spiritual, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan tepat waktu.
7. Saudara-saudaraku tersayang yang telah memberikan dorongan dan bantuan pada penulis dan menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
8. Teman dan sahabatku yang tercinta yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah banyak memberikan bantuannya dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa hasil penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna, namun penulis telah berusaha dengan segenap pikiran dan kemampuan agar dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Oleh karena itu kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak sangat penulis harapkan. Akhirnya dengan segala kerendahan hati penulis berharap semoga hasil skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua.

Kudus, 2014

Penulis

**NUR ROHIM**  
**NIM 2009-12-110**

## **ABSTRACT**

*Government's financial statements can be used as a measure of the task in the finance department, the lack of information on the financial statements affect the work ethic. During the financial part is very risky with things that are not understood by the workers or employees of the section, resulting in a growing number of jobs that section less than the maximum*

*The problem that often arises is the level of fraud and the use of wrong information that is used to study the quantitative methods of data collection on the tail distribution of the questionnaire and the BPR BKK office in Kudus and processed using SPSS software , 17.0 . purpose of this study was to examine whether the effectiveness of internal controls , the suitability of compensation , observance of the rules of accounting , information asymmetry , and morality against the tendency of accounting fraud management with unethical behavior as an intervening variable . These results indicate that there is no influence of the effectiveness of internal controls , the suitability of compensation , observance of the rules of accounting , management and morality against the trend of accounting fraud , while in double positive effect . Only asimetiriinformasi that influence the tendency of accounting fraud . From the analysis of the value of the attribute that the coefficient of internal control compensation 0052 -0114 of information asymmetry s 0.159 , 0.040 suitability and adherence to accounting rule , moral management 0081 . The test results show the 1892 means there are multiple variables influence of internal controls , the suitability of compensation , observance of the rules of accounting , information asymmetry , and moral tendency of management to accounting fraud . While unethical behavior as an intervening variable with coefficient 0.074*

*Keywords: effectiveness of internal controls, the suitability of compensation, observance of the rules of accounting, information asymmetry, moral management, the tendency of the accounting fraud by unethical behavior, intervening variables*

## ABSTRAKSI

Laporan keuangan pemerintah dapat dijadikan tolok ukur didalam pencapaian tugas-tugas bagian keuangan, minimnya informasi tentang laporan keuangan sangat mempengaruhi etos kerja. Selama ini bagian keuangan sangat riskan dengan hal-hal yang tidak dimengerti oleh tenaga atau pegawai bagian tersebut, sehingga mengakibatkan semakin banyak pekerjaan bagian tersebut kurang maksimal.

Masalah yang sering muncul adalah tingkat kecurangan dan penggunaan informasi yang salah. Penelitian yang digunakan dengan metode kuantitatif dengan pengumpulan data melalui penyebaran kuesioner pada kantor BPR dan BKK di Kabupaten Kudus dan diolah menggunakan software SPSS, 17.0. tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji apakah keefektifan pengendalian internal, kesesuaian kompensasi, ketaatan aturan akuntansi, asimetri informasi, dan moralitas manajemen terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi dengan perilaku tidak etis sebagai variabel intervening. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa tidak ada pengaruh keefektifan pengendalian internal, kesesuaian kompensasi, ketaatan aturan akuntansi, dan moralitas manajemen terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi, sedangkan secara berganda berpengaruh positif. Hanya asimetri informasi yang berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. Dari hasil analisis menunjukan bahwa besarnya nilai koefisien pengendalian internal -0.114 kesesuaian kompensasi 0.052, dan asimetri informasi 0.159, ketaatan aturan akuntansi 0.040, moralitas manajemen 0.081. Hasil uji berganda menunjukan 1.892 berarti ada pengaruh variabel pengendalian internal, kesesuaian kompensasi, ketaatan aturan akuntansi, asimetri informasi, dan moralitas manajemen terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. Sedangkan perilaku tidak etis sebagai variabel intervening dengan nilai koefisien 0.074

Kata kunci: keefektifan pengendalian internal, kesesuaian kompensasi, ketaatan aturan akuntansi, asimetri informasi, moralitas manajemen, kecenderungan kecurangan akuntansi dengan perilaku tidak etis, variabel intervening

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
ABSTRAKSI .....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR .....	xi
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Ruang lingkup .....	7
1.3 Perumusan Masalah .....	8
1.4 Tujuan Penelitian .....	9
1.5 Manfaat Penelitian .....	9
<b>BAB II LANDASAN TEORI.....</b>	<b>11</b>
2.1. Teori agenci .....	11
2.2 Kecenderungan kecurangan akuntansi.....	13
2.3 Keefektifan pengendalian internal .....	15
2.4 Kesesuaian kompensasi.....	17
2.5 Asimetri informasi .....	20
2.6 Ketaatan aturan.....	21
2.7 Moralitas manajemen.....	21



2.8 Perilaku tidak etis.....	23
2.9 Penelitian terdahulu .....	24
2.10 Kerangka pikir .....	27
2.11 Pengembangan hipotesis.....	27
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>33</b>
3.1 Rancangan Penelitian .....	33
3.2 Variabel penelitian .....	33
3.3 Variabel penelitian.....	33
3.4 Definisi operasional. ....	34
3.5. Jenis dan sumber data.....	38
3.6 Populasi dan sampel.....	38
3.7. Metode Pengolahan Data. ....	39
3.8 Pengolahan data. ....	39
3.9 Uji asumsi klasik.....	40
3.10 Uji instrument.....	41
3.11 Uji reliabilitas.....	43
3.12 Analisis data .....	43
3.13 Uji hipotesis. ....	44
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>47</b>
4.1 Gambaran Umum.....	47
4.2 Analisis deskriptif .....	47
4.3 Penyajian data. ....	51
4.4 Hasil uji validitas dan reliabilitas .....	56
4.5 Variabel penelitian .....	57

4.6 Analisis data .....	64
4.7 Persamaan regresi .....	71
4.8 Koefisien determinasi .....	73
7.9 Pembahasan.....	74
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.</b> ....	77
5.1 Simpulan .....	77
5.2 Keterbatasan penelitian .....	78
5.2 Saran-saran.....	79
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	80

## **DAFTAR TABEL**

<b>Tabel</b>	<b>Halaman</b>
4.1 Daftar objek penelitian .....	47
4.2 Pengembalian kuesioner.....	48
4.3 Usia. ....	48
4.4 Jenis kelamin. ....	49
4.5 Lama bekerja. ....	49
4.6 Jabatan. ....	50
4.7 Analisis validitas pengendalian internal.....	52
4.8 Analisis Validitas Variabel kesesuaian informasi .....	52
4.9 Analisis Validitas Variabel asimetri informasi.....	53
4.10 Analisis Validitas Variabel aturan informasi.....	54
4.11 Analisis Validitas Variabel moralitas manajemen.....	54
4.12 Analisis Validitas Variabel kecurangan informasi. ....	55

4.13 Analisis Validitas Variabel perilaku tidak etis. ....	56
4.14 Hasil uji reliabilitas.....	57
4.15 Frekuensi Variabel pengendalian internal .....	58
4.16 Frekuensi Variabel kesesuaian kompensasi .....	59
4.17 Frekuensi Variabel asimetri informasi .....	60
4.18 Frekuensi Variabel Ketaatan aturan akuntansi .....	61
4.19 Frekuensi Variabel moralitas manajemen. ....	62
4.20 Frekuensi Variabel Kecenderungan kecurangan akuntansi .....	63
4.21 Frekuensi Variabel perilaku tidak etis. ....	64
4.22 Hasil Analisis multikolinieritas .....	65
4.23 Hasil uji heteroskedastisitas.....	66
4.24 Hasil Uji Regresi .....	68
4.25 Hasil uji coefisien.....	69
4.26 Hasil Uji Determinasi .....	69

## DAFTAR GAMBAR

4.1 Kerangka Pikir.....	29
4.2 Heteroskedastisitas .....	66
4.3 Multikolineritas .....	67